

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب حسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز

بغداد - حي الرياض م/ ٩٠٨ / ز ٣٧ / د ١٢

هاتف : ٠٧٩٠٣٣٥٨٩٢٦

Email : sabeeh_altahan@yahoo.com

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين

ساحة كهربائه - بناية الشركة العربية للاستثمارات الصناعية

هاتف : ٠٧٩٠٤٨٢٧٢٤٥

Email : Hassan_wleed@yahoo.com

التاريخ : ٢٠١٩ / ٨ / ٢١

العدد : م / ص / ١١٢ / ٢٠١٩

الى / السادة مجلس ادارة المصرف اسيا العراق الاسلامي المحترمين

م/التقرير المشترك حول القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ / حزيران / ٢٠١٩

تحية طيبة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموجزة (الفصل الثاني) لمصرف اسيا العراق الاسلامي للاستثمار للتمويل والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠١٩ وقائمة الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المثبتة حولها .

إن إدارة المصرف هي المسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم وفقا لمعيار المحاسبية الدولية (٣٤ - لقوائم المالية المرحلية) . إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية استناداً الى مراجعتنا .

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعته المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" وان مراجعته المعلومات المرحلية تتمثل بالاستفسارات بشكل اساسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات تحليلية ولدينا الايضاحات التالية :

- ١- لم يتم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الأيجار حيث لم يتم شمول المصارف الاسلامي بذلك .
- ٢- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للفصل الثاني بأستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في السنة السابقة .
- ٣- نتيجة نشاط الفترة أظهرت فائض قبل الضريبة والزكاة مقداره (٤٤٧,١١٦,٠١٦ دينار) علماً أن اجمالي الإيرادات قد ظهرت بمقدار (١,٩٢٨,٩٧٨,٢٥٣ دينار) مقابل مصاريف جارية مقدارها (١,٤٨١,٨٦٢,٢٣٧ دينار) المصرف لم يقوم بأحتساب مبالغ الاندثارات والاطفاءات ومخصص تدني الائتمان النقدي والتعهدي للفترة اعلاه .

أن نطاق المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق في نهاية السنة التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فأعمال المراجعته هذه لاتمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافه المهام التي ممكن تحديدها . وعليه فإننا لاتبدي رأي تدقيق حولها .

نتائج المراجعة

بناء على مراجعتنا فان القوائم المالية المرحلية الموجزة (للفصل الثاني) والمرفقه للمصرف قد تم تنظيمها وفقاً لمعيار المحاسبية الدولية (٣٤ - القوائم المالية المرحلية) وهي متفقه تماماً مع السجلات وتعبّر عن الوضع المالي للمصرف كما في ٣٠ / حزيران / ٢٠١٩ ونتائج نشاطه وتدفقاته النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ .

وتفضلوا بقبول وافر الاحترام .

صبيح جابر محمد رضا الطحان

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

زميل معهد المحاسبين القانونيين في أنكلترا وويلز

وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب الحسابات

عضو جمعية مراقبي الحسابات العراقيين


وليد زغير كاظم المنصور

محاسب قانوني ومراقب حسابات


مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٩/٦/٣٠

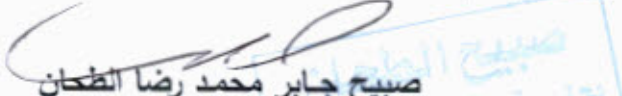
٢٠١٨/١٢/٣١ المبلغ / دينار	٢٠١٩/٦/٣٠ المبلغ / دينار	التفاصيل
		الموجودات
		الموجودات المتداولة
٦٦,٢٣١,٤٩٦,٥١١	٧٤,٧٩٤,٣٧٠,٨١٣	النقد في الصندوق ولدى البنك المركزي
٢٦,٠٦٨,٢٥٧,٣٥٠	١٤,٨٢٥,٧٢٦,٦٧٣	النقد لدى البنوك المحليه
٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١	٨٩,٦٢٠,٠٩٧,٤٨٦	مجموع النقود
١٤,٥٦٩,٠٠٣,٧٨١	١٩,٨٥٩,٢٦١,٢٩٥	تسهيلات ائتمانية مباشرة (القروض والتسليفات)
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الاستثمارات المالية
٢,٩٦٩,٤٣١,٩٠٠	٧٢,٩١٨,٩٨٢	المدينون
١١٩,٨٣٨,١٨٩,٥٤٢	١٢٢,٠٥٢,٢٧٧,٧٦٣	مجموع الموجودات المتداولة
		الموجودات الثابتة
٥,٥٣٢,٦٤٧,٠٣٦	٦,٠٠٠,٩٨٧,٤٩٤	الموجودات الثابتة (بالقيمة الدفترية)
٣,٢٠٦,٤٣٣,٠٠٠	١٠,٣٤٤,٨٠٤,٠٥٠	مشروعات تحت التنفيذ
٨,٧٣٩,٠٨٠,٠٣٦	١٦,٣٤٥,٧٩١,٥٤٤	مجموع الموجودات الثابتة
١٢٨,٥٧٧,٢٦٩,٥٧٨	١٣٨,٣٩٨,٠٦٩,٣٠٧	إجمالي مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
-	٤٢٣,٦٧٧,٥٢٣	التخصيصات
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠,٠٠٠	القروض المستلمة
٢٢,٠٩٣,٣٦٢,٨١٣	٣٥,٨٢١,٩٧٢,٧٦٠	الحسابات الجارية الدائنة
٧,٢٠٧,٥٧٨,٣٤٦	١,٥٧٨,٩٧٤,٥٨٩	الدائنون
٣٠,٢٠٠,٩٤١,١٥٩	٣٩,٥٧٤,٦٢٤,٨٧٢	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨٠,٢٩٣,٠٢١	٥٢٧,٤٠٩,٠٣٧	الاحتياطات
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	العجز المتراكم
٩٨,٣٧٦,٣٢٨,٤١٩	٩٨,٨٢٣,٤٤٤,٤٣٥	مجموع حقوق الملكية
١٢٨,٥٧٧,٢٦٩,٥٧٨	١٣٨,٣٩٨,٠٦٩,٣٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية


المدير المفوض
نجلاء صبري شاكر



مدير الحسابات
سعاد محسن عبد


خضوعاً لتقريرنا المرقم (م / ص / ١١٢ / ٢٠١٩) والمؤرخ في ٢٠١٩/٨/٢١


صبيح جابر محمد رضا الطحطان
محاسب قانوني ومراقب حسابات

وليد زغير كاظم المنصور
محاسب قانوني ومراقب حسابات


مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

قائمة الدخل المرحلية (الفصل الثاني) الموجزة

للفترة من ٢٠١٨/١/١ لغاية ٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		ايرادات النشاط الجاري
١٣٢,٦٠٠,٥٢٢	٤١٧,٩١٥,٣١١	ايرادات العملات الاجنبية
٦٠٦,٣٦٥,١٣١	٥٥١,٥٨٨,٨٤٠	ايرادات المراجحات والاجاره
(١٩٣,٩٧٨,٤٩٠)	(١٤٧,٥٥٩,٩٧٥)	ينزل - مصروفات العمليات المصرفية
٥٤٤,٩٨٧,١٦٣	٨٢١,٩٤٤,١٧٦	صافي ايرادات الفوائد والعمولات
٦٩٠,٠١٣,٢٠٠	٥٢٣,٦٧٠,٦٠٠	عمولة الحوالات
١,٨٥١,١٢١	١٩٩,٩٥٩,٧٩٨	عمولات خطابات الضمان
٣٣,٣٢٣,٦٢٣	٧٥,١٥٥,٨١٠	ايرادات الاستثمارات
١٠٤,٢٥٩,٠٦١	١٤٦,٠٩٥,٤٤٤	عمولات مصرفية أخرى
١٨,١١٤,٠٠٠	١٤,٥٩٢,٤٥٠	ايرادات مصروفات مستردة
٨٤٧,٥٦١,٠٠٥	٩٥٩,٤٧٤,١٠٢	
١,٣٩٢,٥٤٨,١٦٨	١,٧٨١,٤١٨,٢٧٨	الإيرادات الأجمالي
		تنزل - مصروفات النشاط الجاري
٧٩٢,٣٣١,٨٢٩	٥٤٤,٤٦١,٠٦٠	الرواتب والاجور
١,٠١٥,٠٦٢,٩٤٣	٧٨٩,٨٤١,٢٠٢	المصروفات التشغيلية
٨٣٨,٩٨٧,٧٠٠	-	الاندثارات والاطفاءات
٣١٨,١٠٨,٣٣٩	-	مخصص تدني الائتمان النقدي
١٣٢,٠٢١,٩٥٩	-	مخصص تدني الائتمان التعهدي
٣,٠٩٦,٥١٢,٧٧٠	١,٣٣٤,٣٠٢,٢٦٢	أجمالي مصروفات النشاط الجاري
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٤٤٧,١١٦,٠١٦	الفائض (العجز) قبل احتساب الضريبة والزكاة
-	-	ينزل : مبلغ الضريبة والزكاة
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٤٤٧,١١٦,٠١٦	الفائض (العجز) قبل الضريبة والزكاة
-	-	بنود الدخل الشامل الاخر
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٤٤٧,١١٦,٠١٦	فائض (عجز) الدخل الشامل للسنة اعلاه

ايضاح: لم يتم احتساب مبالغ الاندثارات والاطفاءات ومخصصات تدني الائتمان النقدي والتعهدي للفترة اعلاه .
فائض الفترة (٤٤٧,١١٦,٠١٦ دينار) ظهر ضمن الاحتياطيات/ الفائض المتراكم بقائمة التغير في حقوق المساهمين

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ)

بيان التدفقات النقدية للفترة من ٢٠١٩/١/١ لغاية ٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مدققة)

السنة السابقة المبلغ / دينار	الفترة الحالية المبلغ / دينار	التفاصيل
		١- التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)	٤٤٧,١١٦,٠١٦	صافي فائض (عجز) قائمة الدخل
٨٣٨,٩٨٧,٧٠٠	-	تضاف الاندثارات والاطفاءات
(١٤,٥٦٩,٠٠٣,٧٨١)	(٥,٢٩٠,٢٥٧,٥١٤)	(الزيادة) أو النقص في صافي الائتمان النقدي
(٢,٨٧٦,٤٣١,٩٠٠)	٢,٨٩٦,٥١٢,٩١٨	(الزيادة) أو النقص في المدينين
٧,١٠٢,٤٢٢,٠٠٨	(٥,٦٢٨,٦٠٣,٧٥٧)	الزيادة أو (النقص) في الدائنين
٢٢,٠٩٣,٣٦٢,٨١٣	١٣,٧٢٨,٦٠٩,٩٤٧	الزيادة أو (النقص) في لحسابات الجارية الدائنة
١٠,٨٨٥,٣٧٢,٢٣٨	٦,١٥٣,٣٧٧,٦١٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		٢- التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٤٢٣,٦٧٧,٥٢٣	الزيادة أو (النقص) في التخصيصات
٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الزيادة أو (النقص) في القروض المستلمة
(١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(الزيادة) أو النقص في الاستثمارات المالية
(١,٨٤٠,٧٣٩,٦٠١)	(٤٦٨,٣٤٠,٤٥٨)	(الزيادة) أو النقص في الموجودات الثابتة
(٣,٠٥٧,٥٧٤,٢٥٠)	(٧,١٣٨,٣٧١,٠٥٠)	(الزيادة) أو النقص في مشروعات تحت التنفيذ
(١٣,٩٩٨,٣١٣,٨٥١)	(٨,٨٣٣,٠٣٣,٩٨٥)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		٣- التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٢٠,٥٠٤,٠٠٠)	-	الزيادة أو (النقص) في الاحتياطات
(٤٢٠,٥٠٤,٠٠٠)	-	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٥٣٣,٤٤٥,٦١٣)	(٢,٦٧٩,٦٥٦,٣٧٥)	صافي الزيادة أو (النقص) في النقد ومكافأته من الأنشطة اعلاه
٩٥,٨٣٣,١٩٩,٤٧٤	٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١	النقد في بداية السنة ٢٠١٩/١/١
٩٢,٢٩٩,٧٥٣,٨٦١	٨٩,٦٢٠,٠٩٧,٤٨٦	النقد في نهاية الفصل الثاني (٢٠١٩/٦/٣٠)

مصرف آسيا العراق الإسلامي للاستثمار والتمويل (ش.م.خ.)
قائمة التغير في حقوق المساهمين المرحلية (الفصل الثاني) الموجزة في ٢٠١٩/٦/٣٠ (غير مدققة)

نوع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الزامي	الفائض المتراكم	مجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٣١,٩٣٧,٠٨٨	٨٠,٢٩٣,٠٢١	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)
التنزيلات خلال الفترة (الفصل الثاني)	-	-	-	-	-
الإضافات فائض الفترة (الفصل الثاني)	-	-	٤٤٧,١١٦,٠١٦	٤٤٧,١١٦,٠١٦	-
الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٤٧٩,٠٥٣,١٠٤	٥٢٧,٤٠٩,٠٣٧	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)

إيضاح: فائض الفترة (٢٠١٦,٠١٦,٠١٦ دينار) بدون مبالغ الاندثرات والاطفاءات ومخصصات تدني الائتمان النقدي والتعهدية.

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١/ كانون الاول/ ٢٠١٨

نوع الاحتياطي	رأس المال	احتياطي الأتزامي	الفائض المتراكم	المجموع الاحتياطيات	العجز المتراكم
الحركة خلال السنة	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار	المبلغ / دينار
الرصيد في ٢٠١٨/١/١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٥٤٣,٠٠٨,٩١٥	٥٩١,٣٦٤,٨٤٨	(٩٠,٥٦٧,٨٢٧)
التنزيلات خلال السنة	-	-	-	(٥١١,٠٧١,٨٢٧)	٩٠,٥٦٧,٨٢٧
الإضافات (عجز) السنة الحالية	-	-	-	-	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)
الرصيد في ٢٠١٨/١٢/٣١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٨,٣٥٥,٩٣٣	٣١,٩٣٧,٠٨٨	٨٠,٢٩٣,٠٢١	(١,٧٠٣,٩٦٤,٦٠٢)